

**ОСОБЕННОСТИ ЗАЛОГОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПРИ КРЕДИТОВАНИИ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ И РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(НА ПРИМЕРЕ ОАО «БЕЛОРУССКИЙ НАРОДНЫЙ БАНК» И ОАО «БИНБАНК»)**

Матяс Владимир Александрович, аспирант
Белорусский государственный университет
Uladzimir Matsias, Postgraduate Student,
Belarusian State University, uladzirmatsias@gmail.com

Аннотация: Обобщен опыт и выявлены отдельные особенности залогового обеспечения при кредитовании малого и среднего бизнеса (МСБ) в ОАО «Белорусский народный банк» и ОАО «БИНБАНК».

Ключевые слова: малый и средний бизнес (МСБ), залоговое обеспечение, кредитование.

Учитывая достаточно сложное финансовое положение отдельных отраслей и субъектов хозяйствования в Беларуси (особенно работающих на внутренний рынок) и высокую стоимость кредитных ресурсов, ОАО «БНБ-Банк» наряду с количественным анализом субъектов МСБ дополнительно проводится нефинансовый анализ (качественный анализ). При этом большое внимание уделяется таким вопросам, как: является ли кредитополучатель клиентом данного банка, имеется ли задолженность по платежам в бюджет, внебюджетные фонды, задолженность по оплате труда. Изучается прошлая кредитная история (отсутствие просрочек более 40 дней, количество просрочек, сумма просроченной задолженности), деловая репутация клиента, конкурентоспособность продукции на рынке, наличие долговременных связей с поставщиками и потребителями и т.д. [1].

Таким образом, оценка кредитоспособности клиента направлена на выявление объективных результатов и тенденций в его деятельности с тем, чтобы предупредить или свести к минимуму риск не возврата кредита и процентов по нему.

Помимо финансового и нефинансового анализа потенциального кредитополучателя, немаловажное значение в процессе рассмотрения кредитной заявки имеет определение вида обеспечения и его оценка.

Предоставление кредита производится после подписания сторонами договора в обеспечение исполнения обязательства по кредитному договору (по возврату кредита и процентов за его пользование). Размер обеспечения должен быть не менее суммы предоставляемого кредита, а также процентов за первый год пользования кредитными ресурсами.

Исполнение обязательств по кредитному договору может обеспечиваться залогом недвижимого и/или движимого имущества, поручительством, гарантией, гарантийным депозитом денег, страхованием банком риска не возврата кредита, переводом на банк правового титула (на имущество и имущественные права), неустойкой и пр.

При этом хотелось бы отметить, что согласно ст. 6 Закона Республики Беларусь от 24.11.1993 № 2586-ХІІ «О залоге» договором или законодательством могут быть предусмотрены следующие виды залога:

- залог, при котором предмет залога остается у залогодателя;
- ипотека;
- залог товаров в обороте;
- заклад;
- залог прав и ценных бумаг [2, ст. 6].

Этой же статьей допускается комбинированный залог, сочетающий в себе разные виды залога.

При залоге имущества залогодателем может быть как сам кредитополучатель, так и другое юридическое или физическое лицо, за исключением банка. Имущество, принимаемое в залог,

должно принадлежать залогодателю на праве собственности, а в случаях, предусмотренных законом – на праве хозяйственного ведения (для залогодателей – юридических лиц).

При принятии банком (филиалом) в качестве обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору транспортного средства с залогодателем заключается договор залога транспортного средства, который подлежит регистрации в ГАИ МВД за счет кредитополучателя в установленный кредитным договором срок [3, с. 14]. Документом, подтверждающим регистрацию, является Сертификат регистрации договора о залоге.

Договором залога может быть возложена на залогодателя обязанность застраховать заложенное имущество от всех видов риска (или выборочно). Залогодатель обязан, если иное не предусмотрено законодательством или договором залога, застраховать за свой счет заложенное имущество в полной его стоимости от рисков утраты и повреждения, а если полная стоимость имущества превышает размер обеспеченного залогом требования – на сумму не ниже размера требования, указав в качестве выгодоприобретателя банк.

Если предметом залога выступает транспортное средство, кредитополучатель (залогодатель) по требованию банка производит страхование на условиях «полное АВТО КАСКО» в течение всего срока действия кредитного договора на сумму не ниже остатка задолженности по договору. В договоре страхования автомобиля должно быть оговорено, что выгодоприобретателем в случае наступления страхового случая является банк. В случае утери застрахованного имущества залогодержатель имеет преимущественное право получить возмещение из страховой суммы, выплаченной страховой компанией, что должно быть оговорено в договоре страхования.

При оформлении в залог имущества проводится его оценка специалистом залоговой службы, результаты оценки заполняют в заключении о залоговом обеспечении с оформлением выводов в отношении залогового обеспечения [3, с. 17].

Таким образом, мероприятия по установлению предмета залога направлены на установление правового статуса предмета залога, правовых обстоятельств, действующих в его отношении, а также на выявление фактического состояния предмета залога, его характеристик в натуральном и/или стоимостном выражении.

Анализ правоспособности залогодателя (полномочия руководителя и т.д.), а также удостоверение права собственности или хозяйственного ведения на предмет залога проводятся сотрудниками юридического управления банка (соответствующего подразделения филиала), по результатам которого ими оформляется заключение. Сотрудник юридического управления банка (соответствующего подразделения филиала) может дополнительно запросить у залогодателя документы, удостоверяющие правовой статус предмета залога и/или правоспособность залогодателя.

Оценка залогового обеспечения проводится на основании сопоставления с рыночными аналогами в случае предоставления в залог автотранспортных средств, недвижимости, оборудования. Если предметом залога выступают товарно-материальные запасы, то рыночная оценка проводится на основании: данных бухгалтерского учета, товарных накладных, документов об оплате товарно-материальных ценностей.

К рыночной оценке обеспечения применяется дисконт (от 10 до 60% в зависимости от вида обеспечения), который обеспечивает банку гарантию быстрой реализации залогового имущества в случае невыполнения кредитополучателем обязательств по уплате кредита.

Сумма залогового обеспечения с учетом дисконта должна покрывать сумму основного долга и процентов по кредиту за год (либо на срок действия кредита, если он менее одного года)

Окончательное решение о форме, структуре и размере залогового обеспечения принимается кредитным комитетом.

Параллельно с заключением службы безопасности, залоговой службы, юридическим заключением по правоспособности кредитополучателя и лица, предоставляющего имущество в залог, подготавливается аналитическое заключение кредитного эксперта.

Перечень вопросов, подлежащих освещению в аналитическом заключении о целесообразности выдачи кредита, на основании которых делается вывод о возможности предоставления либо причинах отказа в выдаче кредита юридическому лицу, включает в себя:

- цель, сумма и срок пользования кредитом, планируемая процентная ставка, указанные заявителем в ходатайстве на получение кредита;
- описание юридического статуса кредитополучателя, формы собственности, ведомственной принадлежности, его правоспособности, полномочий;
- кредитная история юридического лица, опыт других кредиторов, связанных с данным юридическим лицом;

- сравнительный анализ финансового состояния кредитополучателя;
- анализ эффективности кредитуемого мероприятия и оценка реальности выполнения юридическим лицом обязательств по своевременному возврату кредитных средств и уплате начисленных процентов; анализ прогнозных показателей движения денежных средств, доходов и расходов;
- оценка предлагаемого обеспечения своевременного возврата кредита [1, с. 32].

На основании комплексного анализа финансово-хозяйственной деятельности юридического лица, изучения его потребности в кредитных средствах, возможности своевременного погашения кредита и уплаты начисленных процентов, юридической правоспособности и проверки предлагаемого обеспечения возврата кредита кредитным комитетом банка принимается решение о кредитовании заявителя.

При положительном решении кредитного комитета о кредитовании с кредитополучателем подписываются кредитный договор, договоры залога, поручительства.

Что касается кредитования и залогового обеспечения субъектов МСБ в ОАО «БИНБАНК», то параллельно с аналитическим заключением кредитный эксперт подготавливает отчет по рискам, где определяется степень рискованности кредитования данного клиента в зависимости от числовых данных соответствующих коэффициентов и показателей, отрасли, где работает организация, прочих факторов. Помимо этого кредитный эксперт самостоятельно составляет юридическое заключение, где указывает правоспособность принятия решения о кредитовании и передаче в залог имущества, оформлении поручительства, при этом анализируя учредительные документы организации-кредитополучателя, залогодателя, поручителей (юридических лиц и физических лиц-собственников бизнеса). В довершение ко всему прочему, кредитный эксперт подготавливает заключение об оценке залогового обеспечения, где указывает на основании своего профессионального мнения и сравнения по аналогичным предложениям на рынке о стоимости предоставляемого в залог имущества, возможном дисконте, применяемом к залому [4].

Исполнение обязательств по кредитному договору может обеспечиваться залогом недвижимого и/или движимого имущества, гарантийным депозитом денег или покупкой векселя ОАО «БИНБАНК». Дисконт по движимому или недвижимому имуществу, как правило, зависит от срока кредитования, вида залогового обеспечения и находится в пределах 20-50%. Помимо залогового обеспечения обязательно берется поручительство основных собственников бизнеса, а также связанных компаний, входящих в вертикально интегрированную группу.

Отличительной особенностью предоставления в залог автотранспортного средства в ОАО «БИНБАНК» по сравнению с ОАО «БНБ-Банк» является то, что если автотранспорт в структуре обеспечения занимает менее 50%, то страхование не требуется. Кроме того в Российской Федерации регистрация договора автотранспортного средства в ГИБДД не проводится, в банк передается Паспорт транспортного средства (ПТС), копия ПТС отдается собственнику транспортного средства. Также положительным моментом для кредитополучателя в ОАО «БИНБАНК» является то, что сумма кредита может быть не обеспечена на 25%, но не более 1 млн. рублей, в то время как в ОАО «БНБ-Банк» сумма залогового обеспечения с учетом дисконта должна покрывать сумму основного долга и процентов по кредиту за год (либо на срок действия кредита, если он менее одного года).

Таким образом, в Российской Федерации юридическое и заключение об оценке залога кредитный эксперт делает самостоятельно. В Республике Беларусь данные процедуры возложены на юридический и залоговый департаменты. Следовательно, кредитному эксперту в Российской Федерации предоставлена большая самостоятельность, однако и ответственность за принимаемые решения также ложится на кредитного эксперта.

При предоставлении в качестве залогового обеспечения автотранспортного средства в Российской Федерации не всегда требуется обязательное страхование КАСКО, в Республике Беларусь в большинстве случаев обязательно. Помимо этого в Республике Беларусь требуется регистрация договора залога в ГАИ, в Российской Федерации вместо регистрации клиент отдает оригинал Паспорта транспортного средства на хранение в банк на период кредитования.

Список использованных источников:

1. Правила кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ОАО «БНБ-Банк»; утв. решением Правления ОАО «БНБ-Банк» (протокол от 13.03.2013 №13). – 52 с.
2. Закон Республики Беларусь от 24 ноября 1993 г. № 2586-XII «О залоге» (с изм. и доп. Закон Республики Беларусь от 22 декабря 2005 г. №76-З).

3. Положение о залоге; утв. решением Правлением ОАО «БНБ-Банк» (протокол №34 от 22.06.2013). – 45 с.

4. Порядок кредитования и предоставления банковских гарантий клиентам корпоративного бизнеса (микро, малый, средний) по технологии «Стандарт» в ОАО «Бинбанк»; утв. Приказом Президента ОАО «БИНБАНК» №156 от 27.03.2013 г. – 63 с.